

**MTS RIM**  
**РЕШЕНИЕ**  
**ПО ИДЕНТИФИКАЦИИ**  
**ДЛЯ РЫНКА**  
**ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ**



# МТС RIM – all-in-one решение для онлайн-идентификации

## Борьба с дропперами и фродерами

Специальные решения и скоринги MTC BigData

## 3 способа сбора данных

- По фото лица и документа
- По номеру телефона
- Через портал ГосУслуг

## SLA: 90 сек

Среднее время прохождения пути пользователем

**115ФЗ**

**Банк**  
Для обработки заявки укажите ваши паспортные данные  
Выберите один из способов

- По номеру телефона ~ 5 минут
- Через портал ГосУслуг ~ 6 минут
- По фото лица и документу удостоверяющему личность ~ 7 минут

Выбирая один из способов, даю свое согласие на сбор и обработку персональных данных и подтверждаю, что не являюсь публичным должностным лицом

**Web Interface:** Заявитель: Скоробогатова Анастасия Владимировна. ID заявки: ВДух4Т14ВКкж3НvWIBQlg. Телефон: +7 911 395-05-12. E-mail: anastorobogatova@mail.ru.

**API Snippet:**

```

10 POST
11 https://api.mts.ru/rim/api/requests/ {
12   "identificationOpti
13   ons": {
14
15     "isBioDisabled":
16     false,
17
18     "isEsiaDisabled":
19     true,
20
21     "isManualInputDis
abled": true,
22
23     "isMobileIdDisabl
d": true
24   },
25   "parameters": {
26
27     «isSmsDisabled»:
28     true,
29   }
30 }

```

## Соблюдение требований закона

- 115, 152-ФЗ и связанные с ним нормативные акты
- 572-ФЗ - МТС – оператор КБС

## Защита данных

Использование лицензий ФСБ РФ, Роскомнадзора, ФСТЭК

## Approval rate: 55 %

Соотношение одобренных заявок к поданным заявкам

## Простая интеграция

API, Web и Mobile SDK

# СПОСОБЫ СБОРА ДАННЫХ



# 1. Распознавание лица и документа

## Клиентский путь

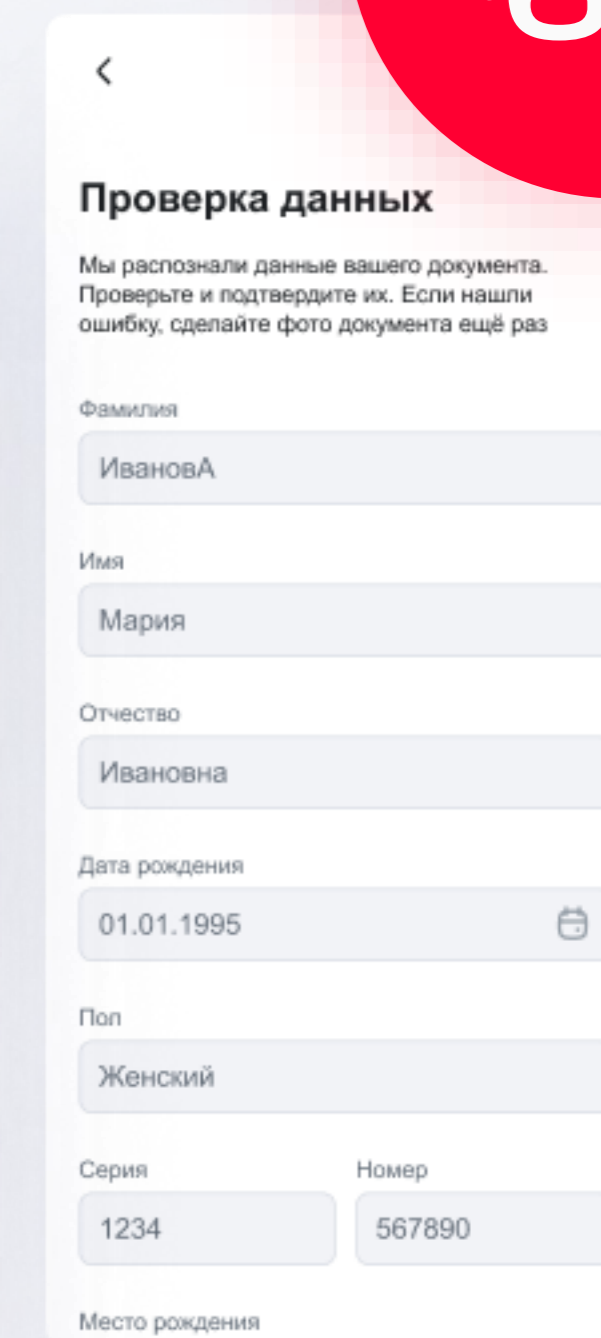
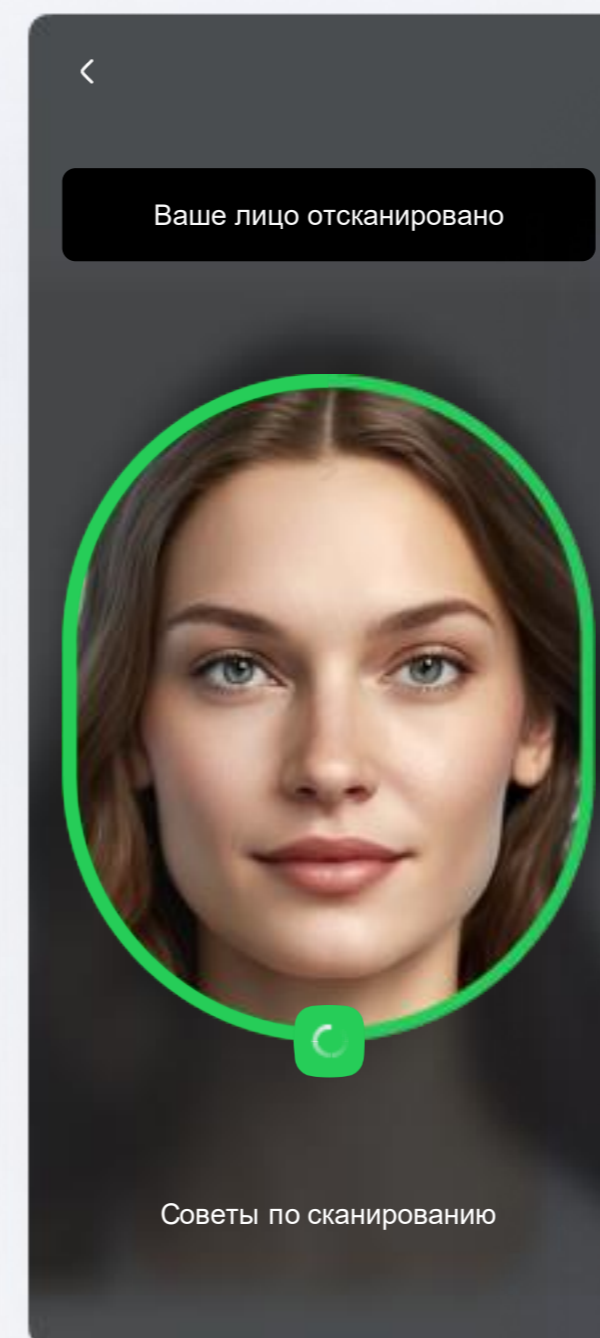
Всего 3 шага



Средняя конверсия  
~60%

### Преимущества

- Подтверждение, что именно владелец документа проходит пользовательский путь
- Сокращение времени прохождения пользовательского пути и повышение конверсии
- Снижение фрода (поддельные паспорта, вклейка фото, цифровое вмешательство)
- Проверка документа в соответствии с требованиями 115-ФЗ

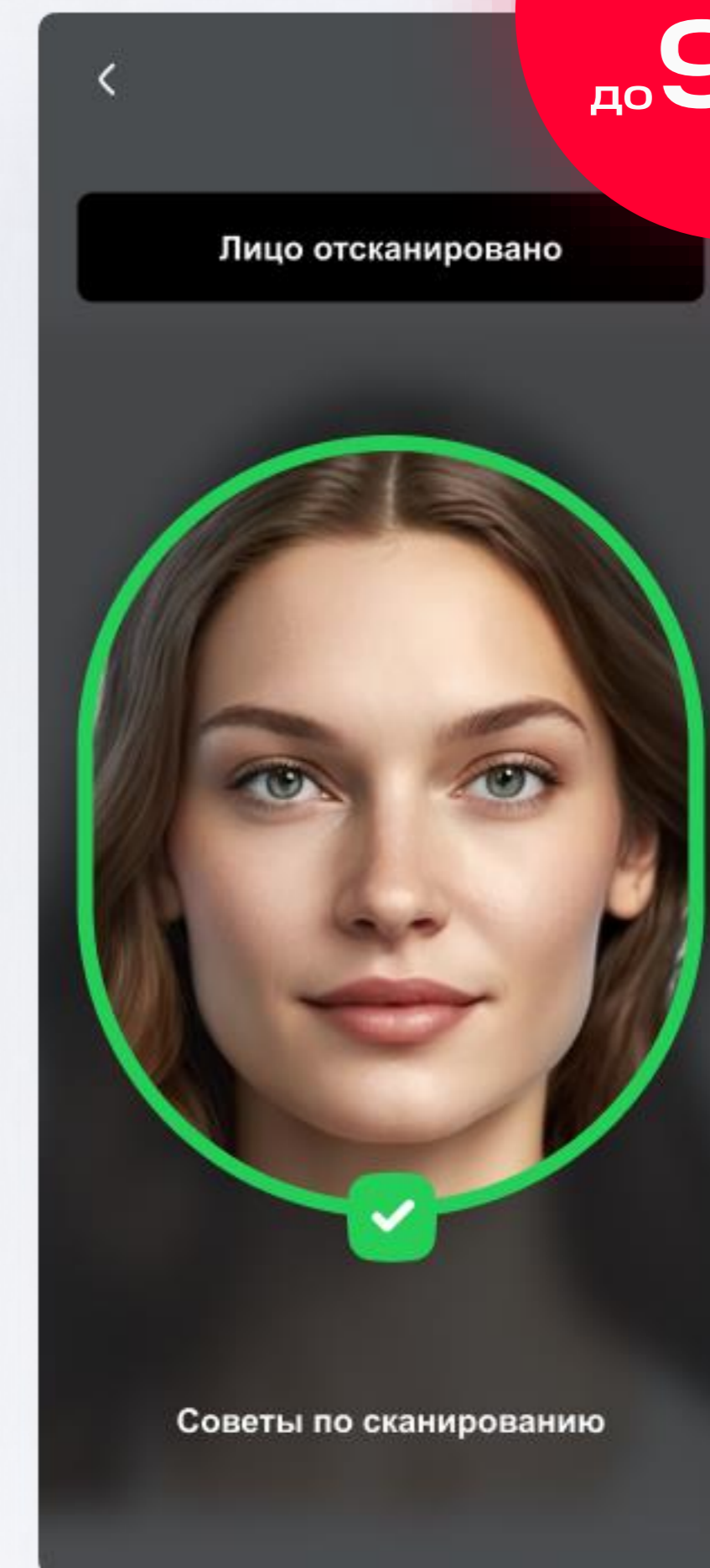
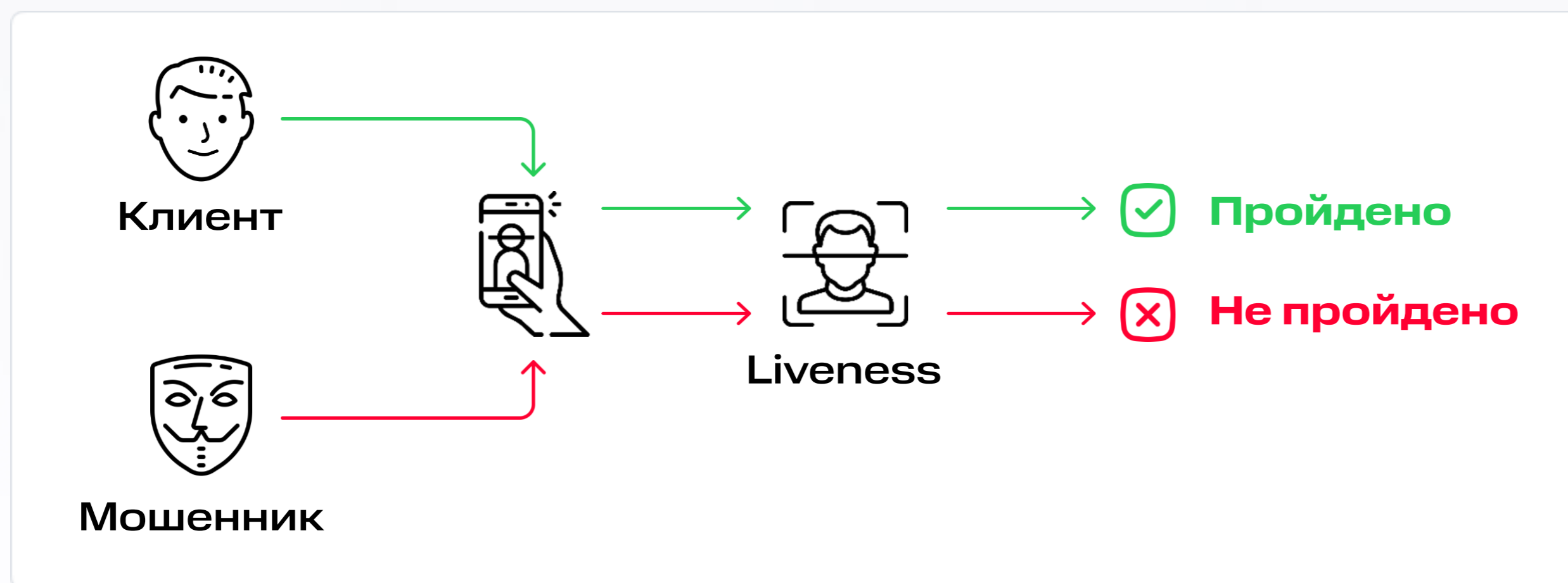


# 1. Распознавание лица и документа

## Liveness

Liveness с высокой вероятностью определяет, что лицо проходящее идентификацию — живой человек и блокирует попытки подлога:

- ✗ Фото на бумаге или экране
- ✗ Видеозапись лица
- ✗ Бумажная маска
- ✗ Объемная маска головы



СНИЖЕНИЕ  
ФРОДА  
до **99%**





## 2. По номеру телефона Клиентский путь

### Преимущества

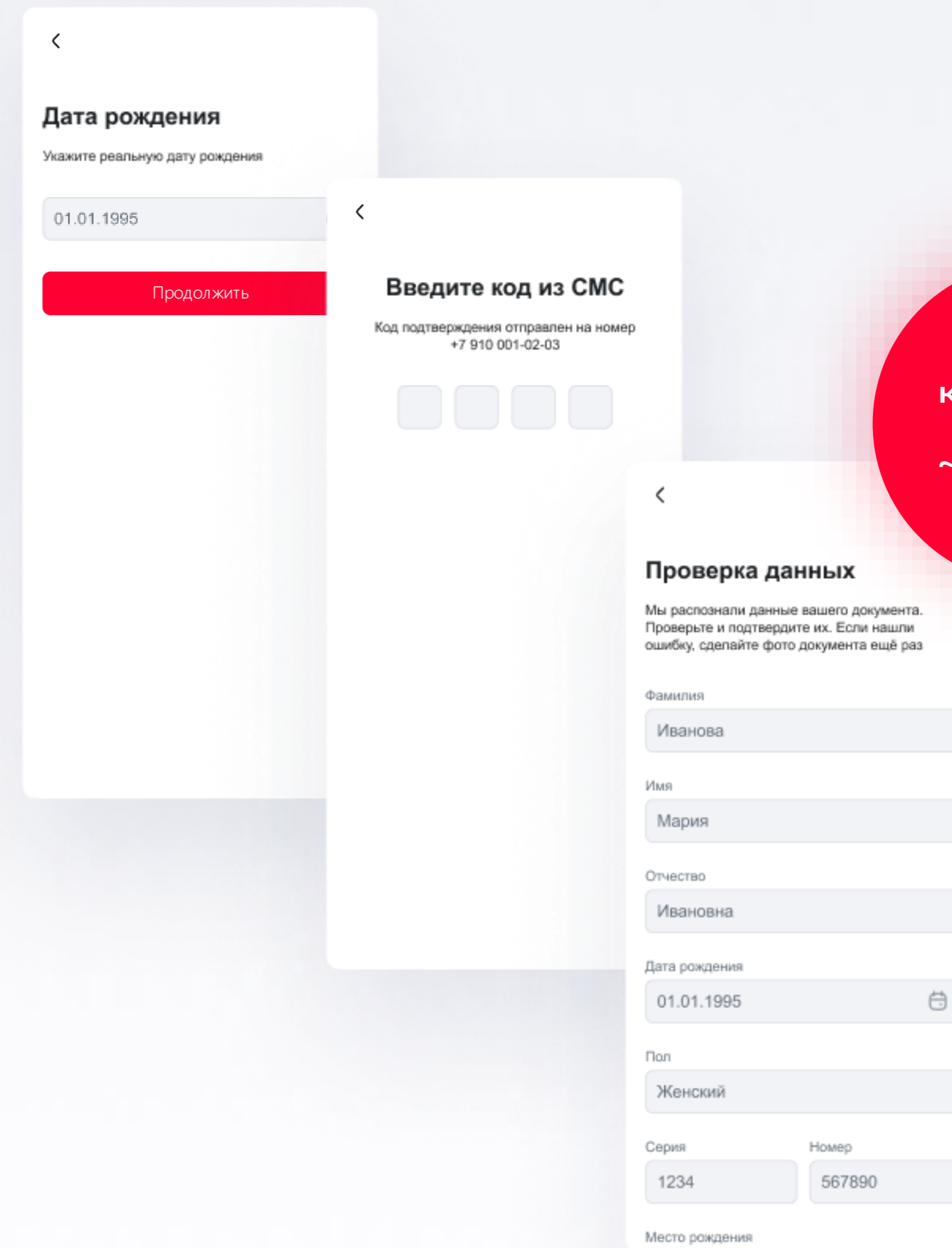
Высокая скорость сбора и проверки данных

- Ввод даты рождения
- Ввод кода из СМС
- Получение и проверка паспортных данных

Защита от получения чужих данных  
за счет запроса на ввод пользователем его даты рождения

Нет необходимости иметь документ под рукой\*

Минимум действий со стороны пользователя



\*кросс-операторское решение - данные передаются из базы абонентов МТС, Билайн, МегаФон

# **ЗАЩИТА ОТ ДРОППЕРОВ И ФРОДЕРОВ**



# 1. Проверки по номеру телефона

## Lifetime-bin

Определение срока жизни номера: количества дней, прошедших с даты заключения договора и/или с момента последней замены

**На входе** Номер телефона

**На выходе** Диапазон дней использования номера у последнего владельца

**Примеры** 79999998899 – <30 дней

79998887766 – 366-1095 дней

## Мобильная активность

Определение активности номера в прошедшие 3-6-9-10+ месяцев

**На входе** Номер телефона

**На выходе** Наличие/отсутствие активности в различные промежутки времени

**Примеры**

✓ 0-3 мес	✗ 4-6 мес	✓ 7-9 мес	✗ 10+ мес
✓ 0-3 мес	✗ 4-6 мес	✓ 7-9 мес	✗ 10+ мес

## Преимущества использования

Защита от использования номеров-однодневок

Для получения результата нужен только номер телефона

Работают по данным всех телеком-операторов

## 2. Скоринги BigData МТС

### Рисковый скоринг

Вероятность выхода заемщика в просрочку

Банки

МФО

МКК

#### Модели выхода в просрочку

- На горизонте 1 месяца
- 30+ дней на горизонте 2 или 4 месяцев + дней на горизонте 3 или 6 месяцев
- 60–90+ дней на горизонте 12 месяцев
- Досрочное погашение

### Преимущества использования

Для получения результата нужен только номер телефона

Скоринги работают по данным всех телеком-операторов

### Антифрод скоринг

Вероятность совершения мошеннических действий со стороны пользователя на площадке клиента

Банки

МФО

МКК

E-com

Букмекеры

#### Модели определения

- Виртуальных, подменных, одноразовых номеров
- Мошенников на онлайн-классифайдах, маркетплейсах, дропперы
- Бонусхантеров

**Около 60%** реальных фродеров и дропперов клиенты отсекают при использовании скорингов\*

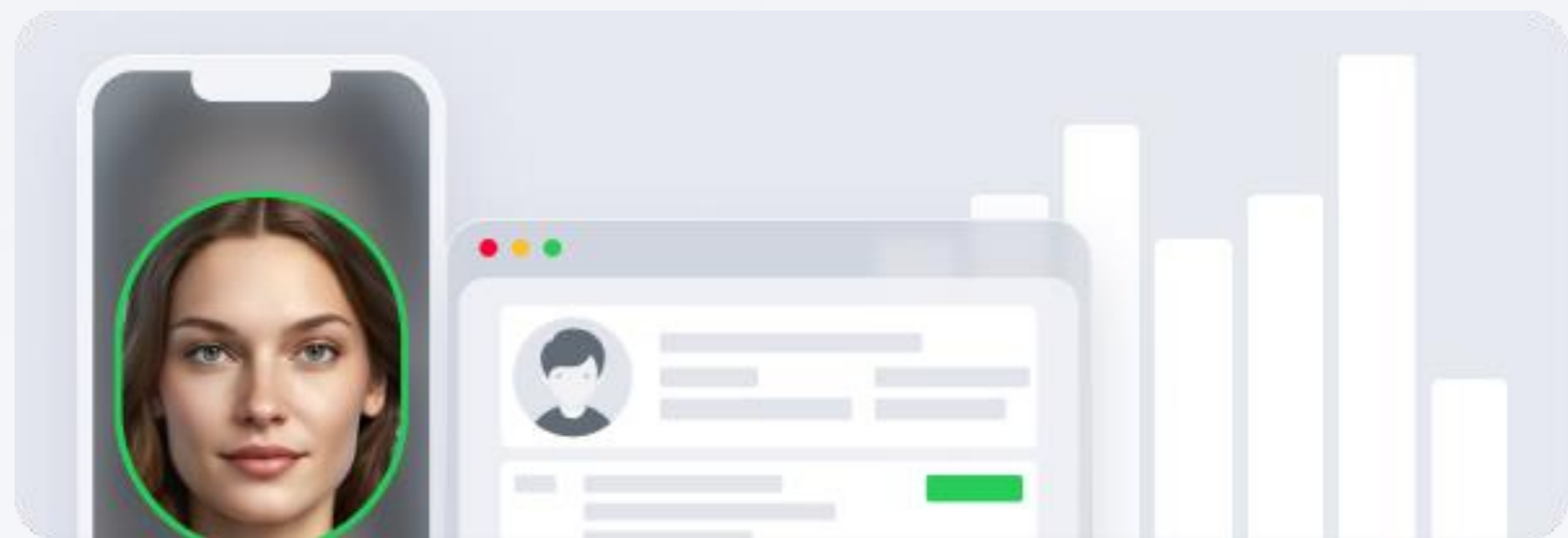
**Менее 5%** вероятность ошибочного отсеечения\*

\* По данным клиентов RIM (при использовании скорингов и мобильной активности номера)

# ПАНЕЛЬ УПРАВЛЕНИЯ

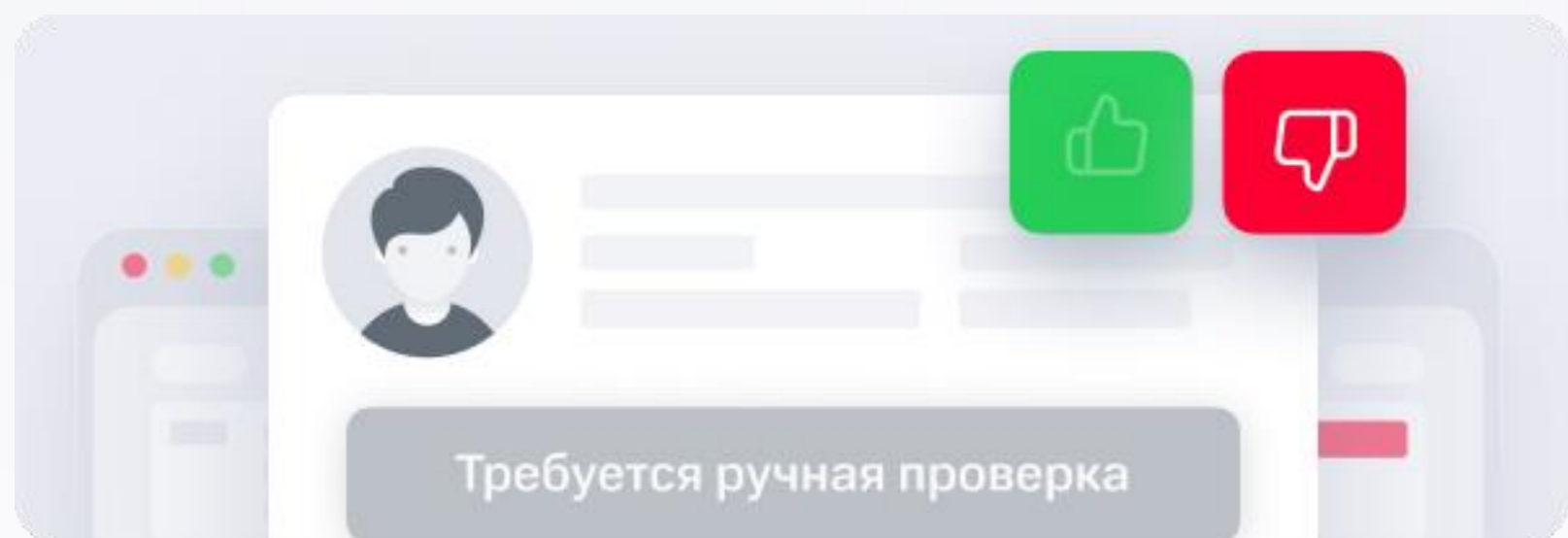


# Единое место для контроля процессов идентификации



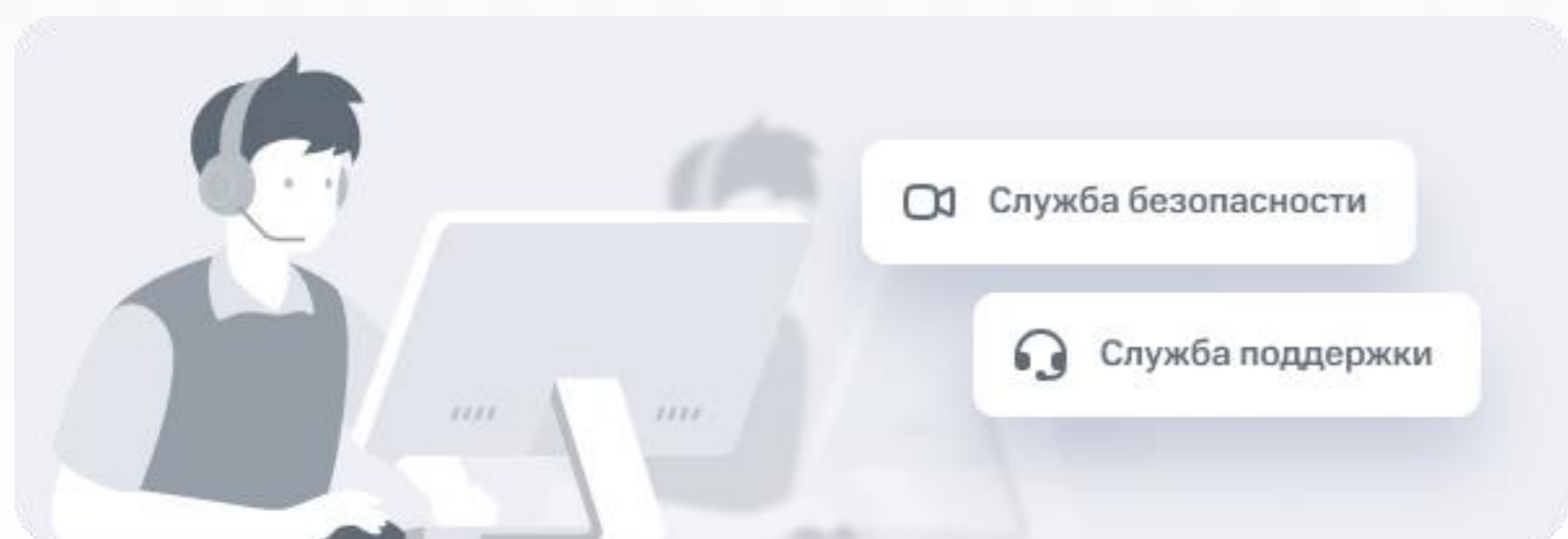
## Мастер-система

Не нужно строить дополнительных решений, чтобы собрать всю информацию по пользователю и его активности



## Возможность ручных проверок

Работа с проблемными заявками позволяет не потерять лид и вручную провести корректировку в данных клиента



## Один инструмент — разные специалисты

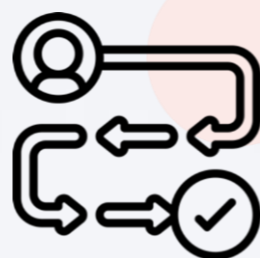
Использование ролевой модели позволяет выстроить работу в зависимости от зоны ответственности сотрудника

# Возможности панели управления



## Работа с заявками

Функционал для служб поддержки с возможностью ручных корректировок и просмотра информации в заявках



## Управление сценариями проверки

Возможность изменения CJ пользователя, его кастомизации, добавление статичных экранов без корректировки кода



## Статистика и аналитика

Генерация различных отчетов по прохождению CJ для отдела аналитики B2B-клиента (конверсия, причины ошибок, объем заявок и т.д.)



## Ролевая модель доступа к системе

Предоставление определенных прав сотрудникам B2B-клиента для работы с Панелью управления



## Все проверки физического лица в едином профиле

Сбор и хранение информации по человеку в одном окне в соответствии с его активностью на площадке клиента.

Пользователь проходил проверку для получения дебетовой карты в 2023 г. и повторно в 2024 при выдаче кредитной карты. Информация собрана в один профиль



## Управление настройками идентификации

Возможность изменения настроек идентификации (включение или отключение определенных проверок – проверка по РФМ, ФНС и т.д.)

# Поручение на идентификацию

МТС как телеком-оператор может провести идентификацию по 115-ФЗ для:

- Кредитных организаций (банки и небанковские кредитные организации)
- Операторов лотерей





# Преимущества сервиса

## All-in-one решение для онбординга

- Различные способы сбора данных
- Подтверждение достоверности сведений
- Антифрод механизмы защиты от фродеров и дропперов
- Панель управления

## Поддерживаем все варианты интеграции в зависимости от запросов клиентов

- API
- WebSDK
- iOS SDK
- Android SDK

## Кастомизируем визуал под клиентов

- Форма кнопок
- Шрифты
- Картинки
- Цвета

## Соответствие требованиям закона

МТС – оператор связи, субъект 115-ФЗ

## Соответствие требованиям закона

Approval rate на уровне **55%**

